



**Филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Астраханский государственный технический университет» в
Ташкентской области Республики Узбекистан**

Факультет высшего образования

Кафедра «Общая экология и экономика»

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»**

для магистрантов по направлению 38.04.01 Экономика

направленность «Экономика и управление»

Ташкентская область, Кибрайский район – 2025

Составитель: к.э.н., доцент Салахова Э.К.

Рецензент: к.э.н., доцент Лунева Т.В.

В Методических указаниях даны: контрольные вопросы для подготовки к опросу по каждой теме, типовые варианты контрольных работ, тестовые задания, проблемно-значимые задачи. В рамках дисциплины предложены примерные темы рефератов, а также список рекомендуемых источников литературы, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)».

Методические указания по выполнению самостоятельной работы предназначены для магистрантов обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика» направленность подготовки: «Экономика и управление». И полностью соответствуют требованиям ФГОС по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)».

Методические указания по выполнению самостоятельной работы утверждены на заседании кафедры ОЭиЭ от 21 февраля 2025 г., протокол №7.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть *фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю подготовки* направлены на формирование следующих компетенций:

- ОПК-2 - Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях

В результате выполнения самостоятельных работ по дисциплине «*Финансовый анализ (продвинутый уровень)*» обучающиеся должны:

- знать: продвинутые методы финансового анализа деятельности экономических субъектов (ОПК-2.1);
- уметь: анализировать полученную информацию и формулировать выводы по его итогам (ОПК-2.2);
- владеть навыками: представления аналитических материалов по результатам проведения финансового анализа деятельности экономических субъектов (ОПК-2.3).

Описание самостоятельной работы содержит: тему, задания, требования к выполнению конкретного задания по данной теме, порядок выполнения задания, формы контроля, требования к оформлению заданий. Для получения дополнительной, более подробной информации по изучаемым вопросам приведены рекомендуемые источники.

1. Перечень видов самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

Тема (в соответствии с РП)	Вид самостоятельной работы (пример)	Форма контроля (пример)	СРС*		Требования к выполнению заданий (знание и/или умение и/или владение навыками)
			Аудиторная СРС	Внеаудиторная СРС	
Методика финансового анализа организаций	Конспектирование	Конспект		+	знание основных понятий и методов финансового анализа
	Подготовка и написание рефератов	Реферат		+	
	Самостоятельное решение задач	Решенные задачи		+	умение применять способы и методы абстрактного мышления и финансового анализа при принятии управленческих решений
	Самостоятельное решение тестовых заданий Подготовка и написание контрольной работы 1	Решенные тестовые задания Выполнение контрольной работы 1	+	+	знание основных понятий и методов финансового анализа владения применением методов финансового анализа
Особенности финансового анализа деятельности страховых организаций	Конспектирование	Конспект		+	знание основных понятий и методов финансового анализа деятельности страховых организаций
	Самостоятельное решение задач	Решенные задачи		+	умение применять способы и методы абстрактного мышления и финансового анализа при принятии управленческих решений в страховых организациях
Особенности финансового анализа кредитных организаций	Самостоятельное решение задач	Решенные задачи		+	умение применять способы и методы абстрактного мышления и финансового анализа при принятии управленческих решений в кредитных организациях
	Конспектирование	Конспект		+	знание основных понятий и методов финансового анализа деятельности кредитных организаций
	Самостоятельное решение тестовых заданий	Решенные тестовые задания	+	+	
	Подготовка и написание контрольной работы 2 (итоговой контрольной работы)	Выполнение контрольной работы 2 (итоговой контрольной работы)	+	+	умение применять способы и методы абстрактного мышления и финансового анализа при принятии управленческих решений в страховых и кредитных организациях

1. Тематика и задания самостоятельной работы

Темы самостоятельных работ совпадают с названиями разделов дисциплины «*Финансовый анализ (продвинутый уровень)*» и формируются с указанием цели самостоятельной работы, задания, порядка выполнения работы, формы контроля, требований к выполнению и оформлению заданий. Указанные виды аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине (модулю) также должны соответствовать заявленным в рабочей программе по данной дисциплине (модулю).

Рекомендуемая форма представления задания по СРС:

Тема1. Методика финансового анализа организаций

Задание - составить **конспект** на тему:

План конспекта:

1. Введение

2. Обзор основной литературы по теме конспекта

3. Заключение

Требования к выполнению данного задания:

1. Определите цель составления конспекта.
2. Сделайте библиографическое описание документа.
3. Осмыслите основное содержание текста, дважды прочитав его.
4. Читая изучаемый материал в первый раз, подразделяйте его на основные смысловые части, выделяйте главные мысли, выводы.
5. Для составления конспекта составьте план текста – основу конспекта, сформулируйте его пункты и определите, что именно следует включить в конспект для раскрытия каждого из них.
6. Наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко изложите своими словами или приводите в виде цитат, включая конкретные факты и примеры.

Порядок выполнения задания:

1. Выбор темы конспекта.
2. Подбор необходимого материала по теме конспекта.
3. Составление плана конспекта, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.
4. Композиционное оформление конспекта.

Форма контроля – оценка подготовленного обучающимся конспекта и отчет, включающий:

- проверку конспектов;
- заслушивание и обсуждение вопросов в аудитории на практическом занятии.

Требования к оформлению задания:

1. Конспектируя, оставить место (широкие поля) для дополнений, заметок, записи незнакомых терминов и имен, требующих разъяснений.

2. Применять определенную систему подчеркивания, сокращений, условных обозначений.

3. Соблюдать правила цитирования - цитату заключать в кавычки, давать ссылку на источник с указанием страницы.

4. Оформить конспект, соблюдая следующие требования:

Наличие титульного листа - обязательно

Формат бумаги: А4.

Ориентация: книжная.

Поля: верхнее – 2 см; нижнее – 2 см; слева – 3 см; справа 1,5 см. От края до колонтитула: верхнего – 1, 25 см, нижнего – 1, 25 см.

Гарнитура шрифта: TimesNewRomanСут.

Отступ первой строки: 1,25 см

Нумерация страниц: внизу, от центра, номер на первой странице (титульном листе) не ставится.

Рекомендуемые источники

1. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 225 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450492>

2. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04475-1. — С. 5 — 37 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454131/p.5-37>

Задание - Подготовка и написание **реферата** на следующие темы (для заочной формы обучения):

1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Виды финансовой отчетности.
3. Оценка информативности бухгалтерской отчетности применительно к различным группам пользователей.
4. Сравнительный анализ бухгалтерского баланса.
5. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса.
6. Методы оценки отдельных статей баланса: отечественная и зарубежная практика.
7. Скоринговый анализ.

Требования к выполнению данного задания:

Во введении дается общая характеристика реферата:

- обосновывается актуальность выбранной темы;
- определяется цель работы и задачи, подлежащие решению для её достижения;
- описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования;
- кратко характеризуется структура реферата по главам.

Основная часть должна содержать материал, необходимый для достижения поставленной цели и задач, решаемых в процессе выполнения реферата. Она включает 2-3

главы, каждая из которых, в свою очередь, делится на 2-3 параграфа. Содержание основной части должно точно соответствовать теме проекта и полностью её раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовок "ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ" в содержании реферата быть не должно.

Главы основной части реферата могут носить теоретический, методологический и аналитический характер.

Обязательным для реферата является логическая связь между главами и последовательное развитие основной темы на протяжении всей работы, самостоятельное изложение материала, аргументированность выводов.

Порядок выполнения задания:

1. Определение цели реферата.
2. Подбор необходимого материала, определяющего содержание реферата.
3. Составление плана реферата, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.

Форма контроля - оценка подготовленного обучающимися реферата

Требования к оформлению задания:

При выполнении внеаудиторной самостоятельной работы в виде реферата необходимо соблюдать следующие требования: на одной стороне листа белой бумаги формата А-4; размер шрифта-12; TimesNewRoman, цвет – черный; междустрочный интервал – одинарный; поля на странице – размер левого поля – 2 см, правого - 1 см, верхнего - 2 см, нижнего - 2 см; отформатировано по ширине листа; на первой странице необходимо изложить план (содержание) работы; в конце работы необходимо указать источники использованной литературы; нумерация страниц текста

Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Литература обычно группируется в списке в такой последовательности:

1. законодательные и нормативно-методические документы и материалы;
2. специальная научная отечественная и зарубежная литература (монографии, учебники, научные статьи и т.п.);
3. статистические, инструктивные и отчетные материалы предприятий, организаций и учреждений.

Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия.

По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные.

Приложения следует оформлять как продолжение реферата на его последующих страницах.

Рекомендуемые источники

1. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 225 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450492>

2. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04475-1. — С. 5 — 37 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454131/p.5-37>

Задание – решить тесты

Тест № 1

1. Горизонтальный анализ:

- 1) проводится с целью выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе, принимаемом за 100%
- 2) основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года, для которого все показатели принимаются за 100%
- 3) позволяет определить абсолютные и относительные изменения различных статей отчетности по сравнению с предшествующим годом, полугодием или кварталом.

2. Вертикальный анализ:

- 1) проводится с целью выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе, принимаемом за 100%
- 2) основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года, для которого все показатели принимаются за 100%
- 3) позволяет определить абсолютные и относительные изменения различных статей отчетности по сравнению с предшествующим годом, полугодием или кварталом.

3. Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

- 1) $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$
- 2) $(A1 + A2 + A3) / Бв$
- 3) $(A1 + A2) / (П1 + П2)$
- 4) $A1 / (П1 + П2)$

4. Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует о:

- 1) Повышении отдачи активов
- 2) Повышении финансовой устойчивости
- 3) Снижении отдачи активов
- 4) Снижении финансовой устойчивости

5. Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:

- 1) Повышении рентабельности активов
- 2) Повышении рентабельности продаж
- 3) Снижении рентабельности продаж
- 4) Снижении фондоотдачи

6. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- 1) Определение имущества предприятия
- 2) Определение прибыли (убытка) от продажи

- 3) Определение собственного капитала
- 4) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности
7. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:
 - 1) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
 - 2) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период
 - 3) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период
8. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:
 - 1) Бухгалтерская отчетность
 - 2) Показатели деятельности конкурентов
 - 3) Показатели состава и движения работников предприятия
8. Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает:
 - 1) Валовый доход
 - 2) Прибыль (убыток) от продаж
 - 3) Прибыль до налогообложения
 - 4) Чистая нераспределённая прибыль
9. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:
 - 1) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)
 - 2) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам
 - 3) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов
 - 4) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы
10. Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:
 - 1) Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства
 - 2) Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала
 - 3) Наличие у предприятия собственных оборотных средств

Требования к выполнению данного задания:

На выполнения всего теста дается определенное время: на решение индивидуального теста, состоящего из 10 заданий отводится 30 мин. Тест считается успешно выполненным в том случае, если он оценивается в 7 и более баллов (по 1 баллу за каждый верный ответ на задания). Тест выполняется на индивидуальных листах, выдаваемых преподавателем, и сдается ему на проверку

Порядок выполнения задания:

Тесты составлены с учетом лекционных материалов по каждой теме дисциплины (модуля). Для подготовки к тестам необходимо изучить материал по каждой теме дисциплины, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем.

При решении тестов необходимо выполнить следующее

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.
- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.
- Если вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.
- Психологи также советуют думать только о текущем задании. Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Кроме того, выполнение этой рекомендации даст еще один психологический эффект – позволит забыть о неудаче в ответе на предыдущий вопрос, если таковая имела место.
- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.
- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.
- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что обучающийся забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

Форма контроля– количество правильно решенных тестовых заданий

Требования к оформлению задания:

Цель тестов: проверка усвоения теоретического материала дисциплины (содержания и объема общих и специальных понятий, терминологии, факторов и механизмов), а также развития учебных умений и навыков.

Тесты составлены из следующих форм тестовых заданий:

1. **Закрытые задания с выбором одного правильного ответа** (один вопрос и три варианта ответов, из которых необходимо выбрать один). Цель – проверка знаний фактического материала.

Рекомендуемые источники

1. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 225 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450492>
2. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04475-1. — С. 5 — 37 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454131/p.5-37>

Задание – решить задачи различного уровня сложности:

Задание 1. Используя данные бухгалтерского баланса отчетного года по данным сайтов ОАО «МРСК-ЮГА», ОАО «Астраханский ЛВЗ», Астраханский тепловозоремонтный завод - филиал ОАО "Желдорремаш", ОАО «Астраханское стекловолокно» (<http://astrakhanenergo.mrsk-yuga.ru/>, <http://www.ast-lvz.ru/>, <http://astra-trz.ru/>, <http://www.azsv.ru/accounts.html>) и вертикальный и горизонтальный анализ, дайте оценку активов и пассивов организации. Сделайте вывод

Кейс-стади № 1. Используя данные бухгалтерского баланса отчетного года по данным сайтов ОАО «МРСК-ЮГА», ОАО «Астраханский ЛВЗ», Астраханский тепловозоремонтный завод - филиал ОАО "Желдорремаш", ОАО «Астраханское стекловолокно» (<http://astrakhanenergo.mrsk-yuga.ru/>, <http://www.ast-lvz.ru/>, <http://astra-trz.ru/>, <http://www.azsv.ru/accounts.html>), сделайте экспресс-оценку. Дать оценку финансовой устойчивости предприятия по абсолютным и относительным показателям. Определить тип финансовой устойчивости. Дайте оценку платежеспособности бухгалтерского баланса и организации. Сравните полученные финансовые коэффициенты с установленными нормативами.

Кейс-стади № 2. На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по данным сайтов ОАО «МРСК-ЮГА», ОАО «Астраханский ЛВЗ», Астраханский тепловозоремонтный завод - филиал ОАО "Желдорремаш", ОАО «Астраханское стекловолокно» (<http://astrakhanenergo.mrsk-yuga.ru/>, <http://www.ast-lvz.ru/>, <http://astra-trz.ru/>, <http://www.azsv.ru/accounts.html>) проанализируйте уровень и изменения каждого показателя отчета за исследуемый период (горизонтальный анализ); структуру формирования финансового результата за исследуемый период (вертикальный анализ), оценить структурную динамику. Сделайте вывод о причинах отклонений. Проанализируйте показатели рентабельности. Сделайте вывод о причинах изменений рентабельности. Рассчитать эффективность использования собственного капитала, используя двух- и трехфакторные модели. Охарактеризуйте распределение денежных потоков организации по видам деятельности (в абсолютных и относительных показателях). Разработайте варианты управленческих решений.

Ввод данных и их обработка осуществляется в программе MicrosoftOfficeExcel. Представьте полученные результаты в виде диаграмм, графиков. Сделайте выводы.

Кейс-стади № 3. Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным бухгалтерской отчетности. Используя данные отчетности, рассчитать значения показателей системы Бивера, Альтмана, сопоставить с критериальными значениями, позволяющими отнести предприятие в соответствующие группы по каждому коэффициенту, охарактеризовать финансовое положение предприятия, оценить его перспективы, сформулировать выводы.

Задание 2. С учетом многообразия показателей финансовой устойчивости и различий уровня их критических оценок и возникающих в связи с этим сложностей в оценке кредитоспособности предприятия особую значимость приобретает так называемый скоринговый анализ. Методика кредитного скоринга впервые была предложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 1940-х годов. Сущность этой методики состоит в классификации предприятий по степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в 53 баллах на основе экспертных оценок. В качестве примера необходимо рассмотреть простую скоринговую модель с тремя финансовыми показателями.

Задание 3. Сделать комплексную оценку исследуемого предприятия, используя одну из российских методик (рейтинговый анализ, расчёт интегрального показателя, метод суммы мест).

Требования к выполнению данного задания:

При подготовке к решению задач необходимо повторить соответствующие разделы учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций.

Порядок выполнения задания:

- изучить учебную информацию по теме;
- провести системно - структурированный анализ содержания темы;
- изучить обстоятельную характеристику условий задачи или контрольного вопроса;
- предложить вариант (или варианты) решения задачи или ответы на поставленные вопросы.

Форма контроля – правильность решенных задач

Требования к оформлению задания:

Решение задач должно быть представлено в письменной форме.

Рекомендуемые источники

1. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 225 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450492>

2. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04475-1. — С. 5 — 37 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454131/p.5-37>

Тема 2. Особенности финансового анализа деятельности страховых организаций

Задание - составить **конспект** на тему.

План конспекта:

1. Введение

2. Обзор основной литературы по теме конспекта

3. Заключение

Требования к выполнению данного задания:

7. Определите цель составления конспекта.
8. Сделайте библиографическое описание документа.
9. Осмыслите основное содержание текста, дважды прочитав его.
10. Читая изучаемый материал в первый раз, подразделяйте его на основные смысловые части, выделяйте главные мысли, выводы.

11. Для составления конспекта составьте план текста – основу конспекта, сформулируйте его пункты и определите, что именно следует включить в конспект для раскрытия каждого из них.

12. Наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко изложите своими словами или приводите в виде цитат, включая конкретные факты и примеры.

Порядок выполнения задания:

1. Выбор темы конспекта.
2. Подбор необходимого материала по теме конспекта.
3. Составление плана конспекта, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.
4. Композиционное оформление конспекта.

Форма контроля – оценка подготовленного обучающимся конспекта и отчет, включающий:

- проверку конспектов;
- заслушивание и обсуждение вопросов в аудитории на практическом занятии.

Требования к оформлению задания:

1. Конспектируя, оставить место (широкие поля) для дополнений, замечок, записи незнакомых терминов и имен, требующих разъяснений.

2. Применять определенную систему подчеркивания, сокращений, условных обозначений.

3. Соблюдать правила цитирования - цитату заключать в кавычки, давать ссылку на источник с указанием страницы.

4. Оформить конспект, соблюдая следующие требования:

Наличие титульного листа - обязательно

Формат бумаги: А4.

Ориентация: книжная.

Поля: верхнее – 2 см; нижнее – 2 см; слева – 3 см; справа 1,5 см. От края до колонтитула: верхнего – 1, 25 см, нижнего – 1, 25 см.

Гарнитура шрифта: TimesNewRomanCyr.

Отступ первой строки: 1,25 см

Нумерация страниц: внизу, от центра, номер на первой странице (титульном листе) не ставится.

Задание – решить задачи различного уровня сложности:

Задание 4. Определите и охарактеризуйте убыточность страховых операций по страхованию средств транспорта, где при собранной премии в 86800 руб., были произведены страховые выплаты в сумме 490281 руб. Убыточность страховой суммы в страховом тарифе определена в 0,47%.

Кейс-стади № 4. На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по данным сайтов ПАО СК «Росгосстрах» (<https://www.rgs.ru/about/investors/oao/index.wbp>), СПАО «Ингосстрах» (https://www.ingos.ru/company/disclosure_info/about_finance/) проанализируйте уровень и изменения каждого показателя отчета за исследуемый период (горизонтальный анализ); структуру формирования финансового результата за исследуемый период (вертикальный

анализ), оценить структурную динамику. Сделайте вывод о причинах отклонений. Проанализируйте показатели рентабельности. Сделайте вывод о причинах изменений рентабельности. Рассчитайте эффективность использования собственного капитала, используя двух- и трехфакторные модели. Охарактеризуйте распределение денежных потоков организации по видам деятельности (в абсолютных и относительных показателях). Разработайте варианты управленческих решений.

Ввод данных и их обработка осуществляется в программе MicrosoftOfficeExcel. Представьте полученные результаты в виде диаграмм, графиков. Сделайте выводы.

Требования к выполнению данного задания:

При подготовке к решению задач необходимо повторить соответствующие разделы учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций.

Порядок выполнения задания:

- изучить учебную информацию по теме;
- провести системно - структурированный анализ содержания темы;
- изучить обстоятельную характеристику условий задачи или контрольного вопроса;
- предложить вариант (или варианты) решения задачи или ответы на поставленные вопросы.

Форма контроля – правильность решенных задач

Требования к оформлению задания:

Решение задач должно быть представлено в письменной форме.

Тема 3. Особенности финансового анализа кредитных организаций

Задание - составить конспект на тему:

План конспекта:

1. Введение

2. Обзор основной литературы по теме конспекта

3. Заключение

Требования к выполнению данного задания:

1. Определите цель составления конспекта.
2. Сделайте библиографическое описание документа.
3. Осмыслите основное содержание текста, дважды прочитав его.
4. Читая изучаемый материал в первый раз, подразделяйте его на основные смысловые части, выделяйте главные мысли, выводы.
5. Для составления конспекта составьте план текста – основу конспекта, сформулируйте его пункты и определите, что именно следует включить в конспект для раскрытия каждого из них.
6. Наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко изложите своими словами или приводите в виде цитат, включая конкретные факты и примеры.

Порядок выполнения задания:

1. Выбор темы конспекта.

2. Подбор необходимого материала по теме конспекта.
3. Составление плана конспекта, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.
4. Композиционное оформление конспекта.

Форма контроля – оценка подготовленного обучающимся конспекта и отчет, включающий:

- проверку конспектов;
- заслушивание и обсуждение вопросов в аудитории на практическом занятии.

Требования к оформлению задания:

1. Конспектируя, оставить место (широкие поля) для дополнений, замечок, записи незнакомых терминов и имен, требующих разъяснений.
3. Применять определенную систему подчеркивания, сокращений, условных обозначений.
4. Соблюдать правила цитирования - цитату заключать в кавычки, давать ссылку на источник с указанием страницы.
4. Оформить конспект, соблюдая следующие требования:
Наличие титульного листа - обязательно
Формат бумаги: А4.
Ориентация: книжная.
Поля: верхнее – 2 см; нижнее – 2 см; слева – 3 см; справа 1,5 см. От края до колонтитула: верхнего – 1, 25 см, нижнего – 1, 25 см.
Гарнитура шрифта: TimesNewRomanCyr.
Отступ первой строки: 1,25 см
Нумерация страниц: внизу, от центра, номер на первой странице (титульном листе) не ставится.

Задание – решить задачи различного уровня сложности:

Кейс-стади № 5. На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по данным сайтов АО «Газпромбанк» (http://www.gazprombank.ru/ir/emitents/fin_reports/), АО «Сбербанк» (<http://sberbank-cib.ru/rus/legal/finance.wbp>) проанализируйте уровень и изменения каждого показателя отчета за исследуемый период (горизонтальный анализ); структуру формирования финансового результата за исследуемый период (вертикальный анализ), оценить структурную динамику. Сделайте вывод о причинах отклонений. Проанализируйте показатели рентабельности. Сделайте вывод о причинах изменений рентабельности. Рассчитать эффективность использования собственного капитала, используя двух- и трехфакторные модели. Охарактеризуйте распределение денежных потоков организации по видам деятельности (в абсолютных и относительных показателях). Разработайте варианты управленческих решений.

Ввод данных и их обработка осуществляется в программе MicrosoftOfficeExcel. Представьте полученные результаты в виде диаграмм, графиков. Сделайте выводы.

Требования к выполнению данного задания:

При подготовке к решению задач необходимо повторить соответствующие разделы учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций.

Порядок выполнения задания:

- изучить учебную информацию по теме;
- провести системно - структурированный анализ содержания темы;
- изучить обстоятельную характеристику условий задачи или контрольного вопроса;
- предложить вариант (или варианты) решения задачи или ответы на поставленные вопросы.

Форма контроля – правильность решенных задач

Требования к оформлению задания:

Решение задач должно быть представлено в письменной форме.

Задание – решить тесты

Тест № 1

1. Отношение активов и пассивов кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов представляет собой группу нормативов:

- ликвидности кредитной организации
- достаточности собственных средств
- использования капитала

2. Платежеспособность банка это:

- способность банка рассчитываться по своим текущим обязательствам
- способность банка рассчитываться по своим обязательствам в определенный период в прошлом или в перспективе
- способность банка в должные сроки и полностью отвечать по всем своим обязательствам

2. Для того, чтобы выявить основные пассивные счета баланса, наибольшим образом влияющие на доходность банка, применяют:

- анализ по горизонтали
- анализ по вертикали
- метод экстраполяции
- метод конвергенции

3. Высокая доля крупных депозитов следующим образом воздействует на стабильность ресурсной базы банка:

- повышает
- снижает
- снижает при преобладании краткосрочных депозитов (в составе крупных депозитов)
- практически не влияет при преобладании долгосрочных депозитов (в составе крупных депозитов)

4. Повышение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств должно оцениваться:

- положительно
- отрицательно
- нейтрально
- положительно при условии одновременного снижения процентов по депозитам

5. Увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах и счетах до востребования ведет к (отметить неправильное):

- снижению расходов банка

- повышению доходности операций банка
 - повышению ликвидности банка
6. Платежеспособность банка это:
- способность банка рассчитываться по своим текущим обязательствам
 - способность банка рассчитываться по своим обязательствам в определенный период в прошлом или в перспективе
 - способность банка в должные сроки и полностью отвечать по всем своим обязательствам
7. Под эффективными кредитными ресурсами понимаются:
- общая сумма собственных и привлеченных средств
 - общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения активных операций
 - общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения доходоприносящих активных операций
 - не подходит ни одно из приведенных определений
8. Ликвидность банка:
- равна платежеспособности
 - больше платежеспособности
 - меньше платежеспособности
 - не определяется платежеспособностью
9. Эффективность использования ресурсов определяется отношением:
- привлеченных ресурсов к активам, приносящим доход
 - эффективных ресурсов к активам, взвешенным с учетом риска
 - эффективных ресурсов к кредитным вложениям
10. При анализе структуры активов банка необходимо сделать анализ по следующим направлениям (выделить лишнее):
- структура активов в рублях и ин.валюте
 - структура активов банка и их прибыльность
 - структура активов банка, приносящих прямой доход
 - структура активов, сформированных за счет собственного капитала банка

Требования к выполнению данного задания:

На выполнения всего теста дается определенное время: на решение индивидуального теста, состоящего из 10 заданий отводится 30 мин. Тест считается успешно выполненным в том случае, если он оценивается в 7 и более баллов. Тест выполняется на индивидуальных бланках, выдаваемых преподавателем, и сдается ему на проверку

Порядок выполнения задания:

Тесты составлены с учетом лекционных материалов по каждой теме дисциплины (модуля). Для подготовки к тестам необходимо изучить материал по каждой теме дисциплины, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем.

При решении тестов необходимо выполнить следующее

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.
- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.
- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.

- Если вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.
- Психологи также советуют думать только о текущем задании. Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Кроме того, выполнение этой рекомендации даст еще один психологический эффект – позволит забыть о неудаче в ответе на предыдущий вопрос, если таковая имела место.
- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.
- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.
- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что обучающийся забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

Форма контроля – количество правильно решенных тестовых заданий

Требования к оформлению задания:

Цель тестов: проверка усвоения теоретического материала дисциплины (содержания и объема общих и специальных понятий, терминологии, факторов и механизмов), а также развития учебных умений и навыков.

Тесты составлены из следующих форм тестовых заданий:

1. **Закрытые задания с выбором одного правильного ответа** (один вопрос и три или четыре варианта ответов, из которых необходимо выбрать один). Цель – проверка знаний фактического материала.

Задание – ответить на задания **контрольной работы:**

Итоговая контрольная работа проводится по 2 вариантам, включает теоретический вопрос и решение конкретного практического задания, охватывающего темы дисциплины. Вариант студент выбирает по номеру в списке группы: 1 – нечетный, 2 – четный.

Вариант 1

1. Анализ финансовой устойчивости страховых операций.

Задание 1. Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:

	1 год	2 год
Текущие активы, тыс.руб	400	600
Текущие обязательства, тыс.руб.	200	400

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

Задание 2. Определить ставку доходности активов по чистой прибыли, если: рентабельность продаж по операционной прибыли составляет 16%, выручка от реализации - 58760 тыс.руб., внеоборотные активы -60 000 тыс.руб., текущие активы – 2677,3 тыс.руб., ставка налога на прибыль – 20%.

Контрольные работы для студентов очной формы обучения

Контрольная работа № 1

1. Анализ финансовой устойчивости организации.

Задание 1. Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:

	1 год	2 год
Текущие активы, тыс.руб	400	600
Текущие обязательства, тыс.руб.	200	400

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

Задание 2. Определить ставку доходности активов по чистой прибыли, если: рентабельность продаж по операционной прибыли составляет 16%, выручка от реализации - 58760 тыс.руб., внеоборотные активы -60 000 тыс.руб., текущие активы – 2677,3 тыс.руб, ставка налога на прибыль – 20%.

Контрольная работа № 2

1. Анализ ликвидности коммерческого банка.

Задание 1. Определите и охарактеризуйте убыточность страховых операций по страхованию средств транспорта, где при собранной премии в 97800 руб., были произведены страховые выплаты в сумме 456281 руб. Убыточность страховой суммы в страховом тарифе определена в 0,47%.

Задание 2. Охарактеризуйте централизованные (на уровне ЦБ РФ) и децентрализованные (на уровне коммерческого банка) методы регулирования банковской ликвидности. Раскройте значение экономических нормативов – Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленных Банком России для регулирования банковской ликвидности.

Требования к выполнению данного задания:

При подготовке контрольной работы выступает творческий подход, умение обрабатывать и анализировать информацию, делать самостоятельные выводы, обосновывать целесообразность и эффективность предлагаемых рекомендаций и решений проблем, чётко и логично излагать свои мысли. Подготовка контрольной работы следует начинать с повторения соответствующего раздела учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций.

Порядок выполнения работы:

- изучить учебную информацию по теме;
- провести системно - структурированный анализ содержания темы;
- изучить обстоятельную характеристику контрольного вопроса;
- предложить вариант (или варианты) ответов на поставленные вопросы.

Форма контроля – правильность решенных задач или правильность ответов на поставленные вопросы

Требования к оформлению задания:

Ответы на контрольные вопросы должны быть представлены в письменной форме.